

MỤC TIÊU VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ ĐẦU TƯ & GIẢ ĐỊNH MỨC LÃI SUẤT MINH HỌA CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Mục tiêu đầu tư

Đạt được tỷ suất lợi nhuận cạnh tranh nhằm đáp ứng tốt nhất kỳ vọng hợp lý của chủ hợp đồng.

Chiến lược đầu tư

Danh mục đầu tư được thiết kế với mục tiêu đạt được mức sinh lời tương ứng với thị trường ở mỗi thời điểm và giai đoạn của nền kinh tế nhằm mang lại nguồn thu nhập ổn định, phù hợp cho các khoản đầu tư trong trung và dài hạn. Quyết định đầu tư được đưa ra sau khi đã cân nhắc kỹ lưỡng các rủi ro đầu tư, những hạn chế theo đặc thù ngành và tính chất dòng tiền của danh mục.

Danh mục đầu tư sẽ được xây dựng với sự đa dạng hóa cần thiết để phân tán rủi ro đầu tư và bảo đảm nguồn vốn đầu tư ở mức tỷ suất lợi nhuận tốt nhất một cách hợp lý. Tài sản đầu tư chủ yếu bao gồm các công cụ tài chính cho thu nhập cố định như trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi và các công cụ cho thu nhập cố định khác được phát hành bởi các tổ chức tài chính nhà nước và tư nhân hoặc các tổ chức kinh tế khác hoạt động theo luật pháp Việt Nam hiện hành.

Phân bổ tài sản đầu tư

Loại tài sản	Tỷ lệ trong Tổng giá trị Tài sản ròng
Trái phiếu chính phủ Bao gồm Trái phiếu Kho bạc, Trái phiếu chính quyền địa phương, Trái phiếu có bảo lãnh và được phân loại nội bộ là Trái phiếu chính phủ	0% - 100%
Trái phiếu doanh nghiệp	0% - 40%
Tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	0% - 100%

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TÒA NHÀ GENERALI PLAZA

43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

TÒA NHÀ GENTOWER HÀ NỘI

14 Lê Đại Hành, P. Lê Đại Hành
Quận Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội

TÒA NHÀ GENTOWER ĐÀ NẴNG

386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

☎ 1900 96 96 75

🌐 www.generali.vn

📧 info@generali-life.com.vn

Quyền lợi đầu tư của của hợp đồng

- Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và thuộc quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm, sau khi trừ đi các khoản phí phân bổ, phí quản lý hợp đồng và các loại phí khác theo quy định hiện hành. Tài sản của quỹ liên kết chung không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết. Quỹ Liên kết chung được tách biệt khỏi quỹ Chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Generali Việt Nam.
- Lợi suất đầu tư (sau khi trừ đi các chi phí hoạt động đầu tư phát sinh như phí ngân hàng, phí lưu ký, phí môi giới, phí trả cho bên thứ ba khác, v.v) của Quỹ Liên kết chung sẽ được tính toán định kỳ đối với lợi nhuận đầu tư thực tế cũng như dự phóng kết quả đầu tư nhằm xác định mức lãi suất ước tính áp dụng cho giá trị tài khoản hợp đồng sau khi giữ lại phí quản lý quỹ.
- Phí quản lý quỹ giữ lại không vượt quá 2% giá trị tài sản ròng của Quỹ và được dùng để thanh toán chi phí cho hoạt động quản lý đầu tư của Quỹ Liên kết chung bao gồm chi phí tiền lương, tiền thưởng của nhân sự quản lý đầu tư, chi phí khấu hao tài sản, chi phí phần mềm và các chi phí khác liên quan đến hoạt động đầu tư.
- Chủ hợp đồng sẽ được hưởng thành quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung thông qua mức lãi suất áp dụng cho giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được công bố hàng quý trên website của Generali Việt Nam.
- Khi kết thúc năm tài chính, nếu kết quả đầu tư thực tế của Quỹ Liên kết chung đạt được cao hơn dự phóng cũng như mức lãi suất đã được công bố thì Generali Việt Nam sẽ chi trả phần chênh lệch này vào giá trị tài khoản hợp đồng trong năm tài chính tiếp theo. Trong trường hợp kết quả đầu tư đạt thấp hơn dự phóng và mức lãi suất đã được công bố thì giá trị tài khoản hợp đồng của chủ hợp đồng vẫn được giữ nguyên theo mức lãi suất đã công bố.
- Trong vòng 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, Generali Việt Nam sẽ gửi thông báo cho chủ hợp đồng về tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết chung cùng với các quyền lợi đầu tư áp dụng cho năm đó. Thông tin này cũng sẽ được cập nhật trên website của Generali Việt Nam.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TÒA NHÀ GENERALI PLAZA

43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

TÒA NHÀ GENTOWER HÀ NỘI

14 Lê Đại Hành, P. Lê Đại Hành
Quận Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội

TÒA NHÀ GENTOWER ĐÀ NẴNG

386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

☎ 1900 96 96 75

🌐 www.generali.vn

📧 info@generali-life.com.vn

Tỷ suất đầu tư minh họa được dùng trong Tài liệu minh họa quyền lợi bảo hiểm (%/năm)

Từ	Đến	Tỷ suất đầu tư cam kết	Tỷ suất đầu tư minh họa
16/11/2021	30/06/2024	Theo Quy tắc và điều khoản sản phẩm	6,13%
01/07/2024	Hiện tại		5,30%

Tỷ suất đầu tư minh họa được tính theo mức tỷ suất đầu tư công bố thực tế bình quân trong 5 năm.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TÒA NHÀ GENERALI PLAZA

43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

TÒA NHÀ GENTOWER HÀ NỘI

14 Lê Đại Hành, P. Lê Đại Hành
Quận Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội

TÒA NHÀ GENTOWER ĐÀ NẴNG

386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

☎ 1900 96 96 75

🌐 www.generalivn.com

📧 info@generalilife.com.vn